學習資料
(一)

AIA公司主要部門與辦公中心

AIA International Limited 友邦保險(國際)有限公司		
營運部 Operations	核保 U&I	新單投保, 還未批核成功, 處理核保事宜
	保戶服務 POS	保單已批核, 處理有關客戶資料更改申請
	理賠 Claims	保單理賠(住院, 意外, 重疾, 死亡等)
友邦香港大樓 AIA HK TOWER	地點	鰂魚涌地鐵站C出口直走100米左手面
	職能	4樓繳費查詢, 6樓培訓, 19樓卓越薈
財駿中心	地點	尖沙咀海港城港威大廈2座21樓
	辦公時間	週一至週五9:00-18:00; 週六9:30-17:30; 周日9:30-13:30
	職能	G單認證預約房間繳費(刷卡現金支票 等)
	預約房間	iBS (Agency Corner -> iBS ->我的預約-> 新增-> 地點-> 會客室-> 選擇時間-> 輸入手機號並確認
營業部 Agency	Agent 辦公地點, 分佈在香港的不同地區, 包括尖沙咀, 鰂魚涌, 銅鑼灣, 觀塘, 葵芳等	
	STAR 區	九龍灣宏泰道23號Manhattan Place 17樓1701室

區域管理層	區域總監 DD	Mr. Felix Yeung
	資深區域經理 DM	Mr. Marvin Chan
	區域經理 BrM	Mr. Peter Yu
	資深分區經理 SUM	Mr. Jeff Cheung
	分區經理 UM	Mr. Vincent Leung, Mr. Jason Chan, Ms. Joe Lee, Mr. LL Li, Mr. Johnson Tuan, Mr. JD Chow, Mr. Andy Tse

區域行政	秘書	工作時間	週一至週五9:30-18:00 週六10:00-13:00
		主要工作內容	協助Agent跟進保單，有關保單事宜 Agent盡 量與公司直接對話諮詢，秘書跟進提醒
			協助新人簽單，請agent學習獨立完成簽單
			解答有關行政問題，與公司行政人員溝通
			跟進新人入職
	行政費	Agent	HKD 345
		Unit Manager	HKD 1035
		Senior Unit Manager	HKD 1380
		Branch Manager	HKD 1380
		District Manager	HKD 1725
		District Director	HKD 2070
		按月收取, 新人豁免首月, 每月尾交于區域秘書統一收取	

會議制度	會議遲到一次罰款50, 出差(不包括深圳), 病假以及AIA培訓請提供依據予秘書請假	
	區域會議	每月一次 主要分享區域業績, AIA新資訊, 保單資訊, 同事分享, 其他行業嘉賓分享
	組別會議	每週一次 進行銷售演練, 對不同同事進行針對性分析等

區域培訓	**基礎培訓**	介紹公司, 區域以及Agent福利基本資訊 講解Agency Corner以及ipos簽單的運用
	產品培訓	講解熱銷的產品特徵
	銷售培訓	講解銷售流程與銷售技巧
	經理強化培訓	經理針對同事的疑問進行分析解答, 深化產品與銷售知識

區域設施	**會議室**	區域會議+培訓使用
	會客室	簽單見客使用，注明日期時間、 用途、組別、Agent code以及名字 電郵預約 - aiahkstar@gmail.com
	房間	UM以上方可申請, 每季度交房間費
	座位	MDRT及核心成員優先
	公用電腦	請使用各組別的公用電腦與印表機, 勿在電腦上遺留客戶個人資料
	印表機	電腦旁的印表機列印, 請節約紙張; 印表機需用個人帳戶與密碼, 打印和複印需要收費, 每季度顯示在行政費內

<table>
<tr><td>辦公室制度</td><td>經常查看個人的信箱, 收取有關保單和個人工作信件</td></tr>
<tr><td></td><td>保護客戶私隱, 所有填有客戶資料的表格須粉碎處理(碎紙機), 勿在公用區域放置客戶資料</td></tr>
<tr><td></td><td>辦公室內衣著得體, 保持辦公室內整潔乾淨</td></tr>
<tr><td>出勤</td><td>營業員需於每天早上十點或之前簽到，否則將被視為遲到。入職兩年以及有Hononr之同事可獲轄免，詳見下一項。</td></tr>
<tr><td></td><td>
<table>
<tr><th></th><th>遲到轄免 (每月)</th><th>缺席豁免 (每月)</th></tr>
<tr><td>入職兩年內的新同事</td><td>4</td><td>0</td></tr>
<tr><td>PMDC</td><td>4</td><td>0</td></tr>
<tr><td>MDC</td><td>每日下午六點前簽到</td><td>0</td></tr>
<tr><td>SMDC</td><td>每日下午六點前簽到</td><td>Yes</td></tr>
<tr><td>SSC</td><td>每日下午六點前簽到</td><td>Yes</td></tr>
<tr><td>MDRT</td><td>每日下午六點前簽到</td><td>Yes</td></tr>
</table>
*** 以上不適用於Family Meeting。
</td></tr>
<tr><td></td><td>如每月遲到超過四天，由第五天起需每天罰款 HKD50；
如缺席而沒有請假或任何醫生證明的話，需每天罰款 HKD 200。</td></tr>
<tr><td></td><td>如營業員需出席公司海外會議，除非延長行程，否則不需請假。如Direct team之營業員符合出席MIB (Meeting in Bangkok) 之資格，Direct leader亦需一同出席。</td></tr>
<tr><td></td><td>各營業員每年可享三十日年假，除紅白二事和其他特別原因外不可於Family Meeting當日請假。如需於Family Meeting當日請假，需最少三個工作天前向區域總監請假。</td></tr>
<tr><td></td><td>如營業員抱恙不能上班，需以中醫或西醫的醫生紙作證明，需由Direct manager簽名作實，並需於每月attendance cut off前交予秘書處理。</td></tr>
<tr><td></td><td>女士可享每月兩天的M假，惟需以電話通知Direct Manager。</td></tr>
<tr><td>每月獎金</td><td>Jackpot事宜，每位營業員需支付HKD 100用作參與Jackpot遊戲
彩池將每月攤分，不會留到下個月。
FYC 20,000 一份
FYC 40,000 兩份
FYC 第一至三名 三份</td></tr>
</table>

佣金表%

產品名稱	繳費年期	首年	第2年	第3-6年
智昇	5年	25%	5%	2%(只適用於第3至第5年)
	10年	35%	10%	3%
裕滿人生	整付保費	3.50%	N/A	N/A
	5年	25%	5%	2%(只適用於第3至第5年)
	10年	35%	10%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%
愛無憂	6年	25%	4%	2%
	10年	30%	4%	2%
	15年	40%	8%	3%
	20年	50%	10%	3%
簡愛延續	整付保費	3.50%	N/A	N/A
	5年	25%	5%	2%(只適用於第3至第5年)
	10年	35%	10%	3%
易達終身保	3年	10%	3%	3%(只適用於第3年)
	5年	15%	3%	3%(只適用於第3至第5年)
	10年	29%	5%	3%
	15年	39%	10%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%
	投保年齡(繳付期至55歲)			
	0 至 35歲	54%	15%	3%
	36歲	52%	10%	3%
	37歲	50%	10%	3%
	38歲	46%	10%	3%
	39歲	42%	10%	3%
	40歲	39%	10%	3%
	41歲	37%	9%	3%
	42歲	35%	8%	3%
年金寶	N/A	23.50%	2%	2%
加裕倍安保	10年	29%	5%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%

加裕倍安保 (加強版)	10年	29%	5%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%
泰然安心保	5年	20%	3%	3%(只適用於第3至第5年)
	10年	29%	5%	3%
	15年	39%	10%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%
進泰安心保2	10年	29%	5%	3%
	18年	50%	10%	3%
	25年	54%	15%	3%
充裕未來	5年	25%	5%	2%(只適用於第3至第5年)
	10年	35%	10%	3%
充裕未來 (特級保障)	5年	25%	5%	2%
	12年	40%	10%	3%
	18年	45%	13%	3%
意安心	N/A	46%	18%	5%
健康之寶	繕發年齡			
	0-65	26%	7.50%	7.50%
	66	25%	7.50%	7.50%
	67	24%	7.50%	7.50%
	68	23%	7.50%	7.50%
	69	22%	7.50%	7.50%
	70	21%	7.50%	7.50%
至尊明珠 (基本計劃版本)	N/A	20%	20%	20%
至尊明珠 (附加契約版本)	N/A	20%	20%	20%(provident fund)

普通合約Agent的年終花紅會籍資格：

賺取的計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) (港元)	年終花紅為賺取計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)的百分比
< $ 78,000	0.0%
$ 78,000 至 $ 134,999	16.7%
$ 135,000 至 $ 202,499	17.6%
$ 202,500 至 $ 269,999	18.5%
$ 270,000 至 $ 337,499	19.4%
≥ $ 337,500	20.4%

所有Agent的續保花紅	
資格	AIA年度的任何9個月，每月都有一張人壽單或團體單
	每年有24張人壽單(合約首年有9張人壽單)
	續保率75%以上
花紅	獎勵續包佣金的指定百分比: (56.5%-77.5%)

所有Agent的特別津貼	
資格	過去連續兩年取得SMDC或以上資格
花紅	於今年獲得“第二年續保保單的續保佣金”指定百分比 (看今年的首年佣金，見下圖)

計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) (港元)	津貼金額 (第二年人壽佣金的%)
< $ 260,000	0.0%
$ 260,000 至 $ 374,999	22%
$ 375,000 至 $ 562,499	24%
≥ $ 562,500	27%

會藉資格：

會 籍	FYC	人壽保單數目	保單總數	續保率
SSC 超級巨星會	$ 410,000	24	48	80%
SMDC 百萬金圓會特別會員	$ 275,000	24	48	80%
MDC 百萬金圓會會員	$ 160,000	24	48	80%

MDRT百萬圓桌會			
獎賞	MDRT 花紅	MDRT	港幣$ 40,000
		2倍MDRT	港幣$ 60,000
		COT	港幣$ 80,000
		TOT	港幣$ 160,000
	旅遊	伙伴之旅，日韓旅遊	
	名片	專用頭銜與標識	
資格	MDRT	41萬FYC左右 (2017年1月-12月)	
	COT	3倍MDRT	
	TOT	6倍MDRT	

A動力 新獎賞 （2016年12月後入職新人專有）	
首一個月	首次銷售獎 (一名客戶)
	小米手環 (一名客戶)
	iPad簽單表 (ipos遞交2張保單)
首三個月	新星獎 (6名客戶或16張單或3.65萬FYC)
	新星頒獎典禮、電子証書、獎杯、電話銷售工作坊
首六個月	你的一步 光明前路 (12名客戶)：捐贈1千港幣予健康快車
	躍動之星體驗 (18名客戶)：參加午宴
	加強版晉升伯樂 (12張人壽單)：客戶獲得感謝信及咖啡卷
首九個月	21届小龍會 (19.8萬FYC + 20名客戶或30張保單)
首十二個月	馬拉松成就真伙伴會 (30名客戶)
	健康快樂之旅 (50名客戶)

海外旅遊競賽		
小龍會	19.8萬 FYC	東南亞如：泰國台灣等
升勢力	10萬 FYC	香港附近的城市：廣洲、澳門等
巨龍會	41萬 FYC	日韓：東京、大阪、首爾等
高峰會	61.5萬 FYC	澳洲、歐洲：如墨爾本等
總統會	美國、英國如：倫敦、紐約、邁阿密等	
.....		